

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	5
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	5
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	5
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	6
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	9
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	9
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	10
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	10
2.3.1. Кредиторская задолженность	10
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	10
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	10
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	10
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	10
2.5.1. Кредитный риск	10
2.5.2. Страновой риск	11
2.5.3. Рыночный риск	11
2.5.3.1. Фондовый риск	11
2.5.3.2. Валютный риск	12
2.5.3.3. Процентный риск	12
2.5.4. Риск ликвидности	12
2.5.5. Операционный риск	12
2.5.6. Правовые риски	12
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	13
2.5.8. Стратегический риск	14
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	15
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	16
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	16
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	16
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	16
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	18
3.1.4. Контактная информация	18
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	18
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	18
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	19
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	19
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	20
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	22
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	26
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	27
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	27
4.1.1. Прибыль и убытки	27
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	27
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	27
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	27
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	27
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	27
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	27
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	27
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	27
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	34
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	34
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	39
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	56
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	57
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	63
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	72
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	72
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	73

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	74
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	74
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	74
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	76
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	76
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	77
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	78
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	78
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	79
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	79
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	79
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	79
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	79
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	79
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	79
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	80
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	80
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	80
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	80
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	80
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	80
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	83
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	85
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	85

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	86
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	87
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	87
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	87
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	87
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	87
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	87
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	87
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	88
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	88
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	88
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	91
8.10. Другие сведения	91
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	91

Введение

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета у НБ «ТРАСТ» (ОАО) возникает в связи с тем, что в отношении ценных бумаг данной кредитной организации зарегистрированы проспекты эмиссии ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Иная информация отсутствует.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Беляев Сергей Леонидович	1968
2.Дроздов Андрей Владимирович	1973
3.Фетисов Николай Викторович	1970
4. Йенгар Карл	1966
5. Курцер Григорий Маркович	1980
6.Эванс Кристофер	1950
7.Юров Илья Сергеевич	1971
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Юров Илья Сергеевич	1971

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Черкасова Надия Наримановна	1971
2. Речкалова Елена Акимовна	1961
3. Воробьев Сергей Сергеевич	1976
4. Кривошеева Екатерина Владимировна	1965
5. Дикусар Олег Олегович	1969
6. Варцибасов Григорий Юрьевич	1978
7. Поспелов Федор Дмитриевич	1964
8. Павлык Анна Георгиевна	1970

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Черкасова Надия Наримановна	1971

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

30101810100000000589 в Отделении №5 Московского главного территориального управления Банка России.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000000002 30110840800990000032 30110810300000000012 30110810600000000013 30110978100000000002	30109810855550000048 30109840300000001096 30109810055550010168 30109810955550000168 30109978555550000316	ностро
Акционерный банк газовой промышленности и «Газпром банк (закрытое акционерное общество»	ЗАО «Газпромбанк»	Россия, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, стр.1	7728168971	044525823	30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300080000003 30110840600800000003	30109810100000006408 30109840400000006408	ностро
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России	117997, Москва, ул.Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000079	30109810800000040375	ностро

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Commerzbank AG	Commerzbank AG	Kaiserplatz, 60261, Frankfurt/Main, Germany				30114978000000000014 30114840400000000014	400886866300EUR 400886866300USD	ностро
Bank of New York Mellon	Bank of New York Mellon	One Wall Street, New York, 10286 USA				30114840400000000001	890-0372-664	ностро
UBS AG, Zurich	UBS AG, Zurich	Post office Box, 8098 Zurich, Switzerland				30114840300990000088 30114826900990000088 30114756300990000088 30114392900990000088 30114978900990000088	02300000035965720000B 02300000035965730000E 02300000035965050000U 02300000035965710000Y 02300000035965700000Q	ностро
Первый Украинский Международный Банк	Первый Украинский Международный Банк	830000, Украина, г. Донецк, ул. Университетская, д.2А				30114980700000000001	16001804559028	ностро
VTB Deutschland AG	VTB Deutschland AG	Stephanstrasse 1, D-60313, Frankfurt/Main, Germany				30114392300000000002 30114752500000000002 30114756700000000002 30114826300000000002 30114978300000000002 30114208300000000002	0103886487 0103886495 0103886404 0103886461 0103886388 0103886479	ностро

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Сокращенное наименование	ЗАО "КПМГ"
Место нахождения	123317 Россия, Москва, Пресненская набережная, 10, Комплекс "Башня на набережной", блок "С"
Номер телефона и факса	Тел +7(495)937 4477 факс +7 (495) 937 44 00/99
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru

<p>Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности</p>	<p>С 1 января 2009 года вступил в силу новый Закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Законом предусмотрена отмена с 1 января 2010 года лицензирования аудиторской деятельности.</p> <p>Для получения или сохранения права заниматься аудиторской деятельностью аудиторские организации, индивидуальные аудиторы и аудиторы, состоящие в штате аудиторских организаций, обязаны до 1 января 2010 г. вступить в одну из саморегулируемых организаций аудиторов, которые будут вести Реестр аудиторов и аудиторских организаций. Дата приема аудиторской организации в члены саморегулируемой организации аудиторов - 28.12.2009 . Полное фирменное наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация, указанное в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов, который ведет уполномоченный федеральный орган - Некоммерческое партнерство - «Аудиторская Палата России» Номер саморегулируемой организации в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов, который ведет уполномоченный федеральный орган № 01 (Приказ Минфина России № 455 от 01.10.2009). Свидетельство о членстве аудиторской организации ЗАО "КПИМГ" в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов "Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России" № 255 Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ) - 10301000804</p>
<p>Орган, выдавший указанную лицензию</p>	
<p>Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)</p>	<p>нет сведений</p>
<p>Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.</p>	<p>2004 г., 2005 г., 2006 г., 2007 г., 2008 г., 2009 г., 2010 г.</p>
<p><i>Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).</i></p>	
<p>Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента</p>	<p>нет</p>
<p>Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом</p>	<p>нет</p>
<p>Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской</p>	<p>нет</p>

деятельности и т.д.), а также родственных связей	
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет

Меры, принятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Нет влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора, и ее основные условия – отсутствует.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров на основании решения Совета директоров. Совет директоров принимает решение по выбору аудитора на основании представленных аудиторских предложений.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Нет.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Сумма вознаграждения рассчитывается аудитором и предлагается на рассмотрение Совету директоров банка. Оплата услуг осуществляется в соответствии с графиком платежей, отраженным в договоре на оказание аудиторских услуг.

Суммы оплаты за аудиторские услуги с разбивкой по годам:

2004 - 4 920 тыс. руб.
 2005 - 4 920 тыс. руб.
 2006 - 4 920 тыс. руб.
 2007 - 6 116 тыс. руб.
 2008 - 8 667 тыс. руб.
 2009 - 9 200 тыс. руб.
 2010 - 9 650 тыс. руб.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»
Сокращенное наименование	ООО «БАС»
Место нахождения	129010, Москва, пр. Мира, д, 16, стр. 2
Номер телефона и факса	+7 (495) 432-05-38
Адрес электронной почты	basaudit@basaudit.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	ООО «БАС» является членом СРО НП АПР с 13.05.2002 г. Регистрационный номер 268 в реестре членов НП АПР, ОРНЗ 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций
Орган, выдавший указанную лицензию	
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	нет сведений
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудиторская проверка деятельности Банка на 01.04.11, 01.07.11, 01.10.11

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной	нет
---	-----

организации – эмитента	
Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Нет влияния

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора, и ее основные условия – отсутствует.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Нет.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения определяется договором на оказание аудиторских услуг и составляет 300 тыс. руб. за каждый аудированный квартал.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

В 4-ом квартале 2011 года оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант не оказывал услуг кредитной организации-эмитенту.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, кредитная организация-эмитент не имеет.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Методика определения рыночной цены акции:

Методика определения рыночной капитализации кредитной организации - эмитента отсутствует, т.к. акции на бирже не котируются.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет отсутствует.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за соответствующий отчетный период составляет 2 488 800 тыс. рублей.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Обязательства в размере 5% от балансовой стоимости активов Банка по состоянию на 01.01.2012г. отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

По мнению эмитента, его контрагенты характеризуются устойчивым финансовым положением и высоким уровнем кредитоспособности, таким образом, указанный риск оценивается как невысокий.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств.

К факторам, определяющим риск неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств относятся финансовое положение контрагента, в т.ч. его способность формировать денежные потоки в объеме, достаточном для исполнения обязательств, долговая нагрузка, состояние бизнеса и наличие устойчивых источников дохода.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещения эмиссионных ценных бумаг в отчетном периоде не осуществлялось.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск обусловлен возможностью финансовых потерь, связанных с невыполнением заемщиком или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Эмитентом или снижением их кредитоспособности. Одной из разновидностей кредитного риска является расчетный риск, под которым понимается риск неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по сделкам купли-продажи.

В целях управления кредитным риском и снижения уровня связанных с ним потерь Эмитентом реализована система, включающая:

- процедуры оценки кредитного качества заемщиков, основанной на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельности, способности формирования потоков денежных средств, долговой нагрузки, обеспеченности собственным капиталом, ликвидности и т.д.) и общего состояния бизнеса (состояния рынков продукции заемщика, его рыночных позиций, состояния производственной базы, конкурентоспособности выпускаемой продукции, зависимости от отдельных контрагентов и т.д.);
- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций;
- систему внутреннего кредитного рейтинга, которая, в частности, позволяет установить зависимость между доходностью кредитной сделки и уровнем связанного с ней риска и стимулирует работу подразделений Эмитента с более качественными заемщиками.

Деятельность, связанная с управлением кредитным риском, выполняется созданным в структуре Эмитента специализированным подразделением, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным Комитетом. Данная система позволяет эффективно управлять кредитным риском, своевременно принимать необходимые управленческие решения, локализовать проблемы на ранней стадии их возникновения и устранить их с минимальными издержками, что подтверждается отсутствием значимых потерь на протяжении рассматриваемого и предшествующих периодов.

2.5.2. Страновой риск

Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории.

Объем операций, совершаемых Эмитентом с контрагентами или долговыми обязательствами эмитентов других стран относительно невелик. В основном он связан с операциями

- размещения межбанковских депозитов,
- операциями купли-продажи активов на мировом финансовом рынке,
- операциями с еврооблигациями, выпущенными эмитентами стран СНГ.

Операции первых двух категорий совершаются главным образом с первоклассными финансовыми институтами из стран Дальнего и Ближнего Зарубежья, обладающих высокими кредитными рейтингами, вероятность утраты ими кредитоспособности на коротком временном горизонте, с которыми связаны данные операции, оценивается Эмитентом как минимальный. Операции третьей категории, как правило, совершаются с облигациями правительств, а также крупнейших корпораций и банков указанных стран, характеризующихся высоким уровнем кредитоспособности.

На основании изложенного Эмитент оценивает страновой риск, связанный с его бизнесом, как невысокий.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный (ценовой) риск – возможность финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости активов или обязательств Банка. Возникает по операциям с финансовыми инструментами, которые обращаются на вторичном рынке и подвержены риску изменения уровня процентных ставок, валютного курса, курса акций или других торгуемых финансовых инструментов.

При этом рыночному риску подвержены как базовые, так и производные финансовые инструменты. С учетом высокой степени корреляции между обращающимися на рынке инструментами, принятые в Банке методы оценки и контроля рыночного риска базируются на портфельном подходе к его анализу. Для определения общего уровня рыночного риска используются количественные методы, базирующиеся на концепции Value-at-Risk.

Базовым принципом принятой в Банке практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск Эмитента обусловлен возможностью возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций, определяемых как разность между активами и обязательствами, номинированными в соответствующей валюте.

Эмитент осуществляет контроль состояния открытых валютных позиций на ежедневной основе и выполняет соответствующие требования Банка России.

Основным источником риска для Эмитента являются существенные изменения курсов валют, в которых у него открыты наиболее значимые позиции. Основной операционной иностранной валютой Банка является доллар США. Текущие макроэкономические факторы – значительное положительное текущее платежное сальдо России и рост иностранных инвестиций, перспективы ослабления курса доллара по отношению к прочим основным мировым валютам – создают давление на доллар с точки зрения его обменного курса к рублю, однако Банк России проводит политику стабилизации валютного рынка и поддерживает обменный курс за счет значительных интервенций. Основная часть портфеля активов Эмитента, номинированных в иностранной валюте, сформирована за счет еврооблигаций Правительства России, крупнейших российских компаний и банков, а также краткосрочных межбанковских депозитов, таким образом, он имеет достаточно возможностей для сокращения риска в случае увеличения волатильности рынка *forex*. Кроме того, значительная часть убытков, связанных с неблагоприятным изменением обменного курса, в случае, если они возникают, компенсируются текущим доходом по этим активам, а также положительным результатом операций на валютном “спот”-рынке.

Объем операций, совершаемых Эмитентом в других видах иностранных валют, а также связанных с возникновением долгосрочных низколиквидных активов во всех видах иностранных валют, в т.ч. в евро, относительно невелик.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Банка, что может привести к снижению прибыли и капитала Банка. Существующую в банковском секторе тенденцию к сокращению процентной маржи Эмитент планирует компенсировать повышением объемов кредитования. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом, позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

2.5.4. Риск ликвидности

Обеспечение ликвидности и управление процентным риском являются одной из важнейших задач для любой компании, работающей на рынке финансовых услуг. Управление этими рисками осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка, центральным звеном которой является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

КУАП отвечает за выработку политики управления активами и пассивами Банка, контролирует параметры и структуру баланса. Оперативное управление риском ликвидности и процентным риском осуществляется Казначейством Банка.

Помимо поддержания необходимого объема долгосрочных пассивов для обеспечения мгновенной ликвидности, Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств, которые входят в Ломбардный список Банка России и могут быть в любое время предоставлены в залог или реализованы на рынке с минимальным дисконтом.

2.5.5. Операционный риск

Банком реализована эффективная система управления операционным риском, включающая формирование базы данных о случаях возникновения операционных ошибок, явившихся причинами финансовых потерь, применение средств защиты каналов передачи информации, архивирование данных и разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск: Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушения нормативных правовых актов Российской Федерации и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как составная часть операционных рисков.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации. В целях управления правовым риском Банком проводится: правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров нормативным правовым актам Российской Федерации; мониторинг законодательства, изменений нормативных правовых актов Российской Федерации в области правового регулирования банковской деятельности, налогов и финансов; изучение арбитражной практики; регулярный анализ результатов рассмотрения наиболее сложных спорных вопросов с участием Банка и иных лиц в судебных органах..

В целях исключения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок. Во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка установлен порядок согласования условий планируемых Банком сделок до их заключения с юридической дирекцией Банка; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других операций, а также контроль за их осуществлением.

Банковские операции и другие сделки Банка, включая все его филиалы, совершаются в соответствии со стандартными порядками, процедурами, технологиями осуществления операций и сделок в рамках типовых форм договоров, установленных во внутренних нормативно-распорядительных документах.

В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

Риск изменения валютного регулирования – при осуществлении большинства валютных операций достаточно уведомления уполномоченных государственных органов, осуществляющих валютный контроль.

Риск изменения налогового законодательства – Учитывая сложившуюся тенденцию к снижению налогов, данный вид риска является минимальным.

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин – связан с возможным ужесточением правил таможенного контроля в отношении валюты и драгоценных металлов, перемещаемых через границу Российской Федерации. Государственные органы вправе в одностороннем порядке изменять таможенные тарифы и пошлины, что может повлечь за собой неблагоприятные последствия для эмитента.

Риск изменения требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – учитывая бессрочный характер основной – генеральной банковской лицензии НБ «ТРАСТ» (ОАО) риск изменения требований к лицензированию незначителен.

Риск изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента – На текущий момент НБ «ТРАСТ» (ОАО) не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента. Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации – представляется несущественным, поскольку кредитная организация четко придерживается установленных нормативов деятельности. Отдельные риски могут возникать в случае принятия органами управления кредитной организации решения отказаться от продолжения ведения определенных видов деятельности.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами.

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение

предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- Опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса, задает приоритетные направления деятельности Банка с точки зрения достигаемых результатов и необходимых ресурсов.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамика цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- неэффективный механизм перераспределения доходов бюджета в инвестиции в реальный сектор экономики;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Основными задачами Банка, направленными на уменьшение стратегического риска, являются:

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;
- Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- Совершенствование структуры активов Банка;
- Улучшение качества кредитного портфеля;
- Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- Прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев (в т.ч. собственной разработки), стресс-тестирование;
- Осуществление комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды;
- Контроль выполнения плана реализации стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка;
- Анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения рыночных позиций Банка;
- Экспертиза (внутренняя и при необходимости внешняя с привлечением консультантов) результатов моделирования бизнеса Банка и предлагаемых стратегических решений;
- Всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;

Коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, плана ее реализации, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации с ипотечным покрытием Банком не выпускались.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Сокращенное наименование	НБ «ТРАСТ» (ОАО)

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
18.12.2000	изменение организационно-правовой формы	Акционерный Коммерческий Банк "МЕНАТЕП Санкт-Петербург" (закрытое акционерное общество)	ЗАО Банк "МЕНАТЕП СПб"	изменение наименования в соответствии с изменением организационно-правовой формы
18.03.2005	изменение наименования	Акционерный Коммерческий Банк "МЕНАТЕП Санкт-Петербург" (открытое акционерное общество)	ОАО Банк "МЕНАТЕП СПб"	в соответствии с решением Общего собрания акционеров Протокол № 3 от 18.10.04 г.
01.11.2006	изменение краткого наименования	Не изменилось	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	в соответствии с решением Общего собрания акционеров Протокол № 1 от 04.07.06 г.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027800000480
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	15.08.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Министерство Российской Федерации по налогам и сборам
Дата регистрации в Банке России	27.11.1995
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3279

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3279
Дата получения	20.10.2006
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации

Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-02961-100000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03065-010000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03136-001000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03738-000100
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	3279
Дата получения	20.10.2006
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле

Номер лицензии	1489
Дата получения	22.12.2009
Орган, выдавший лицензию	ФСФР
Срок действия лицензии	бессрочная

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1
Номер телефона, факса	(495) 647-90-21, факс 207-77-04;
Адрес электронной почты (если имеется)	secretar@trust.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.trust.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента:

Место нахождения	105066, Российская Федерация, город Москва, ул. Спартаковская, дом 5, строение 1
Номер телефона, факса	(495) 647-90-76, факс: (495) 647-25-57
Адрес электронной почты	secretar@trust.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.trust.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7831001567

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование в соответствии с Уставом	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Пятигорск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Пятигорск)
Дата открытия	25 июня 2001 года
Место нахождения в соответствии с Уставом	357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, д. 43
Телефон	(87933) 3-09-23
ФИО руководителя	Филимонов Юрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	№1030/2011 с 20.10.2011 г. по 20.10.2014 г.
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Санкт-Петербург (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Санкт-Петербург)
Дата открытия	06 октября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом	191023, г. Санкт-Петербург, Банковский переулок, д. 3, лит. Б
Телефон	(812) 326-39-39
ФИО руководителя	Агафонов Александр Эдуардович

Срок действия доверенности руководителя	№1034/2011 с 21.09.2011 г. по 20.09.2014 г.
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Ульяновск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Ульяновск)
Дата открытия	07 октября 1998 года
Место нахождения в соответствии с Уставом	432011, г. Ульяновск, пер. Молочный, 14, а/я 9886
Телефон	(8422) 41-36-59
ФИО руководителя	Осокин Юрий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	№1145/2011 с 18.10.2010 по 17.10.2014 г.
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Челябинск (Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Челябинск)
Дата открытия	07 октября 1998 года
Место нахождения в соответствии с Уставом	454006, г. Челябинск, ул. Российская, д. 67
Телефон	(351) 266-91-11
ФИО руководителя	Артемова Надежда Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	1246/2011 от 07.11.2011 по 06.11.2012 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместной деятельности.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с планами на 2012 г. НБ «ТРАСТ» продолжит наращивать объемы кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий различных форм собственности на территории Российской Федерации.

Общий объем новых кредитов, выданных до конца 2012 г., превысит 58 млрд. руб. Основная часть из них, 77% (45 млрд. руб.), придется на розничное кредитование, 23% (13 млрд. руб.) – на кредитование малого и среднего бизнеса, предприятий различных отраслей экономики.

Учитывая текущие тенденции развития российской экономики и банковского сектора, Банк планирует сохранение ставок кредитования на современном уровне для обеспечения доступности кредитных ресурсов, расширения клиентской базы и увеличения объема активных операций.

При этом средняя доходность кредитного портфеля в 2012 г. составит 29-32% годовых. Наиболее доходными останутся розничные кредиты, а также кредиты малому и среднему бизнесу. Средний уровень доходности портфеля потребительских кредитов на неотложные нужды составит 31-34% годовых, POS-кредитов 34-37%, кредитных карт – 44-47%, кредитов малому и среднему бизнесу – 22-23%.

В связи с неопределенностью динамики рынка ценных бумаг в 2012 г. Банк будет придерживаться осторожной политики в отношении торговых операций и планирует ограничить объем вложений в торговый портфель ценных бумаг 10-15 млрд. руб. при

средней доходности 5-6% годовых.

Доходы по операциям с ценными бумагами в 2012 г. планируются на уровне 0,8-1,0 млрд. руб.

Основным источником финансирования активных операций Банка будут средства юридических и физических лиц. В их структуре объем вкладов до востребования и срочных депозитов физических лиц составит на конец 2012 г. 95-100 млрд. руб., средств индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса – 25-30 млрд. руб., средств на счетах прочих клиентов-юридических лиц – 10-15 млрд. руб.

Объем вкладов физических лиц до конца 2012 г. будет стабильным на одном уровне. Ставки привлечения по срочным депозитам физических лиц будут находиться в течение года в пределах 9-11% годовых.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование : Ассоциация Российских Банков

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: участие в развитии банковского дела в Российской Федерации, в мероприятиях, проводимых органами государственной власти и управления, Центральным банком РФ по стабилизации экономики, денежного обращения и осуществлению денежно-кредитной политики,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 30.03.2000, срок участия не определен.

Наименование : Банковский холдинг

Роль (место) кредитной организации в данной организации : член банковского холдинга,

Функции кредитной организации – эмитента: участие в банковском холдинге созданном на базе TIB Holdings Limited, способствует росту капитализации объединенной структуры, повышению эффективности участников холдинга и снижению их издержек за счет устранения дублирующих функций, так как Банк обладает самой большой среди частных банков филиальной сетью

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 07.10.2003, срок участия не определен.

Наименование : Российская Национальная Ассоциация Членов S.W.I.F.T.

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 05.06.1999, срок участия не определен.

Наименование : Некоммерческое партнерство «Национальная Фондовая Ассоциация»

Роль (место) кредитной организации в данной организации : член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 02.03.1999, срок участия не определен.

Наименование: Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 01.11.2000, срок участия не определен.

Наименование: Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

Роль (место) кредитной организации в данной организации: включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 11.01.2005, срок участия не определен.

Наименование: Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС»

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 31.03.2000, срок участия не определен.

Наименование: Открытое акционерное общество «Фондовая биржа РТС»

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации-участник торгов,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 25.11.2004, срок участия не определен.

Наименование: «Комитет государственных займов города Москвы»

Роль (место) кредитной организации в данной организации: участник заемно-инвестиционной деятельности г. Москвы,

Функции кредитной организации – эмитента: уполномоченный андеррайтер,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 12.10.2005.

Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация участников вексельного рынка» (АУВЕР)

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 10.03.1999, срок участия не определен.

Наименование: Закрытое акционерное общество «Московская Межбанковская Валютная Биржа»

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 23.09.1999, срок участия не определен.

Наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 28.12.2004, срок участия не определен.

Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации

Срок участия кредитной организации – эмитента - дата вступления 17.02.2010г., срок не определен.

Наименование: VISA INTERNATIONAL

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 20.10.1998, срок участия не определен.

Наименование: EUROPAY INTERNATIONAL S.A.

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации

Срок участия кредитной организации – эмитента - дата вступления 08.01.2001г., срок не определен.

Наименование: Diners Club LTD

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 07.04.2006, срок участия не определен.

Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления 20.01.2009, срок участия не определен.

Наименование: ICMA (International Capital Market Association) Международная ассоциация рынков капитала

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления январь 2009, срок участия не определен.

Наименование: ISDA (International Swaps and Derivatives Association) Международная ассоциация по свопам и деривативам

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,

Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления январь 2009, срок участия не определен.

Наименование: EMTA (Emerging markets trading association) Ассоциация трейдеров развивающихся рынков

Роль (место) кредитной организации в данной организации: член ассоциации,
 Функции кредитной организации – эмитента: в соответствии с уставом ассоциации,
 Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления январь 2009, срок участия не определен.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	TIB Holdings S.A	
Сокращенное наименование	TIB Holdings S.A	
Место нахождения	2 rue Charles-Bonnet, CH-1206, Geneva, Switzerland	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	100% участие в уставном капитале - дочернее общество.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Холдинговая компания.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Эффективное управление дочерними компаниями	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Mohamed Mardam Bey
Год рождения	1957 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества.

Наблюдательного совета – нет, причина – отсутствие активных операций.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества.

Нет

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества.

Законодательство страны инкорпорации не обязывает иметь соответствующий орган.

Полное фирменное наименование	T&IB Equities Limited
Сокращенное фирменное наименование	T&IB Equities Limited
Место нахождения	Limassol, G.Griva Digeni, 105 Steides court, 2nd fl, off 202

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту,	Преобладающее участие в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%.	
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционная деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Получение инвестиционных доходов	

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Законодательство страны инкорпорации не обязывает иметь соответствующий орган.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества.

Законодательство страны инкорпорации не обязывает иметь соответствующий орган.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Манько Сергей Аркадьевич
Год рождения	15.12.1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Акциями Банка не владеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Акциями Банка не владеет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания "Доверие Капитал"»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "УК "Доверие Капитал"	
Место нахождения	г. Москва, ул. Спартаковская д. 5, стр. 1.	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Преобладающее участие в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому	0%.	

обществу	
Описание основного вида деятельности общества	Доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, управление активами негосударственных пенсионных фондов, и т.д.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Получение инвестиционных доходов
<i>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента</i>	
Совет директоров отсутствует (Решение единственного участника Общества от 30 июня 2006 г.).	
<i>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества</i>	
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом.	
<i>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества</i>	
ФИО	Васильева Ольга Дмитриевна
Год рождения	02.11.1981
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Акциями Банка не владеет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Акциями Банка не владеет
Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Траст-брокер»
Место нахождения	101000, г. Москва, Колпачный переулок, д.4, стр.4
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Преобладающее участие в уставном капитале
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%.
Описание основного вида деятельности общества	Биржевая торговля сырьевыми товарами
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Биржевая торговля сырьевыми товарами
<i>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента</i>	

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО Филимонова Татьяна Владимировна

Год рождения 1967

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента Акциями Банка не владеет

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента Акциями Банка не владеет

Полное фирменное наименование **Общество с ограниченной ответственностью "Профессиональный шахматный клуб" Петербургские Короли"**

Сокращенное наименование ООО "ПШК" Петербургские Короли"

Место нахождения Санкт-Петербург, П.С.Малый пр., д.84/86

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту размер участия в уставном капитале

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту 30%

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу 0%

Описание основного вида деятельности общества организация шахматных турниров

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента оказание спонсорской помощи

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента

Нет.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Не формируется, т.к. не предусмотрен Уставом.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества.

Нет.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Не формируется, т.к. не предусмотрен Уставом

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

ФИО	Генеральный директор – Хропов Борис Мефодиевич
Год рождения	1936
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности.

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1 Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

ИТ-стратегия Банка нацелена на интенсивную модернизацию автоматизированной банковской системы, вытеснение устаревших технологий, замену их на современные промышленные решения. В сфере ИТ-инфраструктуры Банк продолжает модернизацию региональной сети передачи данных, переводя филиалы на высокопроизводительные каналы связи. Обеспечение эффективности поддержки информационных систем, обеспечивается развитием систем управления инфраструктурой. Продолжаются инвестиции в построение современных систем хранения и обработки данных. Основными партнерами Банка в реализации намеченных целей в области информационных технологий являются компании Oracle, SAP, Microsoft, Novell, Hitachi Data Systems, Hewlett-Packard, Sun Microsystems, IBM.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Объектов интеллектуальной собственности не создавалось.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Банковский сектор в период 2006-08 гг. демонстрировал активное развитие, в соответствии с рыночными потребностями. Среднегодовой прирост совокупных активов банков по оценкам НБ «ТРАСТ» составлял свыше 20%, преимущественно за счет быстрого роста кредитования как корпоративных, так и частных заемщиков.

Мировой финансовый кризис негативно сказался на банковском секторе, проявив слабые стороны системы и снизив годовой темп прироста банковских активов до 6.8% и кредитного портфеля до -

0.2% в 2009 г. Тем не менее, банковская система справилась с ударом, в том числе за счет эффективных мер государства. Успешная реализация антикризисных мер по поддержанию банковской ликвидности (депозиты Минфина, предоставление беззалоговых кредитов ЦБ, отсрочка платежей НДС, снижение резервных требований) также свидетельствуют о снижении системных рисков и улучшении инфраструктуры сегмента.

На протяжении 2010 года ситуация в банковском секторе в значительной степени стабилизировалась. Большинство банков продемонстрировало способность абсорбировать убытки и поддерживать уровень достаточности капитала на приемлемом уровне, накопив значительный объем резервов (благодаря как поддержке акционеров, так и субординированным займам ЦБ и других кредитных институтов). Со 2 половины 2010 года банки восстановили позитивную динамику кредитного портфеля при стабилизации его качества, к концу 2010 года при этом средства ЦБ банками уже практически полностью погашены, а основными источниками фондирования служат средства клиентов и заимствования на долговых рынках.

В 2011 году банк сохранили **позитивную динамику кредитного портфеля**, существенно ускорив темпы роста объемов кредитования. Всего за 9 месяцев 2011 г. корпоративный ссудный портфель увеличился на 19.5% до 17.1 трлн. руб., а объем розничных вкладов увеличился на 24.0% до 5.0 трлн. руб. Это делает реализуемым прогноз ЦБ по росту всего ссудного портфеля банков в 2011 г. на 20-25% ближе к верхней границе. Заметим, что в 3 квартале 2011 г. существенный вклад в рост портфеля внесла положительная переоценка валютных активов в результате ослабления рубля. Однако мы не исключаем замедления темпов роста кредитного портфеля в результате ограниченной базы фондирования и возможного ухудшения операционных условий к концу 2011-2012 гг., которое приведет к ужесточению требований к кредитному качеству заемщиков со стороны банков при увеличении стоимости кредитов.

Позитивным моментом является **стабилизация качества совокупного кредитного портфеля**: по итогам за 9 месяцев 2011 доля просроченных займов (просроченные платежи свыше 1 дня по телу кредита по РСБУ) составляет 5.0% и 6.0% соответственно в корпоративном и розничном кредитном портфеле. Хотя, динамика объема просроченных займов в денежном выражении в 3 квартале 2011 года продолжает быть неоднозначной месяц к месяцу, не позволяя говорить о снижении величины проблемных кредитов. Вдобавок, уровень проблемных займов все еще превышает докризисные показатели в 2-3 раза, и мы не рассчитываем увидеть существенного сокращения объемов просрочки к концу года, особенно в случае ухудшения операционной среды в результате возникновения внешних шоков.

Основным **источником финансирования** бизнеса является приток средств розничных и корпоративных клиентов. Но стоит отметить, что в 3 квартале 2011 года большую роль стали играть средства, размещаемые Минфином и ЦБ в условиях ухудшения ситуации с ликвидностью. Так, объем средств Минфина достиг исторически максимального уровня на банковских депозитах по итогам 9 месяцев 2011 г. в размере 1.045 трлн. руб. Напомним, что прежде пикового значения объем депозитов Минфина в структуре фондирования достигал осенью 2008 г. и составлял 862.4 млрд. руб. Впрочем, заметим, что доступ к данным средствам ограничен для большинства банков. Так, практически 80% средств Минфина находились на счетах государственных банков из-за высокой концентрации отдельных банков в распределении средств. Как мы понимаем, Минфин готов поддержать банки, предоставив необходимый объем средств для сохранения комфортного уровня ликвидности в системе, а также рефинансировать уже предложенные депозиты на более длительный срок, но данный прирост будет заметно ограничен лимитами у банков по привлечению дополнительного объема средств Минфина.

За 9 месяцев 2011 г. банки привлекли около 1.6 трлн. руб. средств **корпоративных и частных клиентов** на депозиты. Стоит заметить, что темпы роста клиентских депозитов существенно замедлились в 2011 году относительно предыдущего года, что связано как с исторически минимальными процентными ставками, так и переключением поведения потребителей в сторону расходов, нежели сбережений. Впрочем, заметим, что осенью текущего года банки уже приступили к повышению ставок по клиентским вкладам для поддержания притока средств клиентов в пассивы. На наш взгляд, розничные вклады по-прежнему являются основным источником финансирования деятельности для большинства банков и мы считаем, что можно ожидать дальнейшего роста ставок по вкладам по мере роста потребности банков в дополнительной ликвидности и средствах для роста кредитования.

Во-первых, розничные депозиты более устойчивы относительно волатильных корпоративных счетов. Стабильность депозитов частных клиентов поддерживается Системой Страхования Вкладов. Напомним, что объем страхового возмещения был повышен в кризис 2008-09 гг., что позволило гарантировать банкам большую устойчивость депозитной базы. Так например, банки не испытывали существенного оттока средств клиентов с депозитов в начале осени текущего года, когда на

финансовых рынках преобладали негативные настроения, а курс рубля был подвержен существенному давлению.

Во-вторых, доступ для большинства банков к долговым рынкам капитала ограничен, особенно в условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры, которая превалирует на рынках с августа 2011 г. Стоит заметить, что основные банки-эмитенты облигаций приступили к активному маркетингу долговых инструментов в октябре-ноябре, предлагая щедрые премии ко вторичному рынку. Однако, на наш взгляд, не стоит рассчитывать на успешное размещение облигаций широким кругом эмитентов в условиях ограниченного спроса со стороны инвесторов на кредитный риск не инвестиционной категории.

3 квартал 2011 г. российские банки в совокупности заработали 138.4 млрд. руб. **чистой прибыли**, что на 15% меньше финансового результата 2 квартала 2011 г., несмотря на позитивную динамику чистых процентных и комиссионных доходов. Основное влияние на чистую прибыль в 3 квартале 2011 г. оказали существенные потери от операций с ценными бумагами, а также начисление значительного объема резервов из-за роста величины просроченных займов на балансах.

Стоит также отметить негативное влияние событий вокруг Банка Москвы на качество корпоративного кредитного портфеля. Постепенное признание проблемных кредитов (по мере наступления сроков платежей) в столичном банке негативно влияет на динамику качества кредитного портфеля системы в целом. Так, без учета показателей столичного банка доля просроченных кредитов у остальных участников составила 4.6% по итогам 9 месяцев 2011 г.

Банки потеряли в совокупности около 55.4 млрд. руб. от операций с ценными бумагами в 3 квартале 2011 г., включая 47.5 млрд. руб. от переоценки портфелей. Всего агрегированные убытки банков составили в среднем 1.1% от средневзвешенной величины портфеля ценных бумаг в 3 квартале 2011 г. из-за снижения цен на акции и долговые бумаги российских эмитентов из-за преобладания негативных настроений на финансовых рынках с конца августа текущего года. Так, индекс MICEX просел на 19.5% за 3 квартал 2011 г., а цены на ОФЗ и рублевые корпоративные облигации снизились на 1.8-2.3% (согласно динамике индексов рублевых облигаций НБ «Траст» TRI OFZ и TRI Non-Sov). Потери от вложений в еврооблигации были еще выше: индекс валютных облигаций TDI снизился на 4.5-8.1% за 3 квартал 2011 г. Впрочем заметим, что результаты 3 квартала 2011 г. не учитывают наличие возможных хеджирующих позиций у банков в связи со спецификой учета сделок с производными инструментами по РСБУ (эффект фиксируется только после закрытия позиций).

Большинство банков компенсировали данные потери доходами от валютной переоценки: поступления составили 97.4 млрд. руб., покрыв убытки от операций с ценными бумагами и торговых операций с валютой (-35.7 млрд. руб.). В результате, большинству банков удалось закрыть 3 квартал 2011 г. с неплохой прибылью, однако, по нашим оценкам, около 16% всех банков все-таки получили чистый убыток из-за потерь от операций с ценными бумагами.

Стоит отметить, что, несмотря на существенный рост чистых процентных доходов (+9.9% относительно прошлого квартала до 384.3 млрд. руб.), коэффициент NIM продолжил снижаться в 3 квартале 2011. По нашим оценкам, чистая процентная маржа по системе в целом сократилась по итогам 9 месяцев 2011 г. до 5.1% против 5.3% в 1 полугодии 2011 г. Основное влияние на показатель оказало сохранение негативной динамики спреда между процентными ставками по кредитным продуктам и стоимостью фондирования.

К основным факторам, которые ограничивают рост банковской системы РФ, мы относим:

- Подверженность финансовой системы РФ внешним шокам;
- Недостаток качественных заемщиков;
- Все еще существенный объем проблемных долгов в кредитном портфеле;
- Ужесточение требований к банкам и операциям на межбанковском рынке (например, по объему капитала и условия вхождения в ломбардный список для эмитентов);
- Ограниченная база рублевого долгосрочного фондирования;
- Ужесточение денежно-кредитной политики ЦБ.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

4-ый квартал 2011 г. НБ «ТРАСТ» окончил с прибылью свыше 1,9 млрд. руб.

За 4-ый квартал более чем на 4,8 млрд. руб. вырос портфель розничных кредитов – до 66,1 млрд. руб. Было выдано более 196 тыс. новых кредитов на сумму свыше 13,6 млрд. руб.

Портфель кредитов индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого и среднего бизнеса составил 16,5 млрд. руб. Всего малому и среднему бизнесу было выдано более 6,7 тыс. кредитов на общую сумму 3,5 млрд. руб.

Доходы по кредитам физическим и юридическим лицам, включая полученные комиссии, составили в 4-ом кв. 2011 г. 7,0 млрд. руб.

Привлеченные Банком средства клиентов увеличились за 4-ый кв. 2011 г. на 10,7 млрд. руб. Рост составил 107,7% (+7,7%) к уровню 3-ого квартала. Основную его часть обеспечило увеличение вкладов физических лиц на 3,4 млрд. руб. и средств предприятий малого и среднего бизнеса на 3,8 млрд. руб. Средства на счетах юридических лиц, кроме малого и среднего бизнеса, увеличились на 3,4 млрд. руб.

Чистый комиссионный доход, полученный в 4-ом кв. 2011 г., превысил 0,76 млрд. руб.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

НБ «ТРАСТ» рассматривает в качестве своих основных конкурентов крупные негосударственные банки, действующие на рынке розничного, корпоративного кредитования, а также кредитования малого и среднего бизнеса, имеющие широкое представительство в регионах Российской Федерации. К существующим конкурентам Банк относит «АЛЬФА-БАНК», «БАНК УРАЛСИБ», «МДМ Банк», «ОТП Банк», «Промсвязьбанк», «Банк Русский Стандарт», «ЮниКредит Банк», «Банк Сосьете Женераль Восток», «Московский Банк Реконструкции и Развития», «Хоум Кредит энд Финанс Банк», «БИНБАНК», «ЮНИАСТРУМ БАНК», «Банк Интеза», Банк «Возрождение», «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», «БНП Париба Восток».

Определение банков-конкурентов основывается на критериях величины и темпов роста портфеля кредитов физическим лицам, широты линейки розничных банковских продуктов, широты охвата регионов и крупных городов Российской Федерации, схожести структуры заемных и привлеченных средств, объемов кредитования корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Конкурентоспособность НБ «ТРАСТ» обеспечивается целенаправленной политикой Банка, основанной на следующих факторах:

Фокусирование на целевых сегментах рынка. Банк четко позиционирует свою деятельность в наиболее прибыльных сегментах рынка, характеризующихся средним уровнем риска (потребительское кредитование, кредиты малому и среднему бизнесу, торговые операции с ликвидными финансовыми инструментами – ОФЗ, корпоративные облигации эмитентов первого эшелона) и избегает высокорискованных операций (валютные спекуляции, торговля акциями и т.п.). Система управления Банком обеспечивает возможность оперативного регулирования его активности в целевых сегментах деятельности и увеличение объемов финансирования отдельных банковских продуктов.

Универсальный характер деятельности Банка. Банк достигает финансовой устойчивости и возможности гибкого и оперативного изменения структуры своей деятельности, распределяя ресурсы по различным видам операций. Банк действует как универсальная кредитная организация, осуществляя кредитные, депозитные, комиссионные, инвестиционные и другие операции.

Продуктовая диверсификация. Универсальность деятельности, ориентация на целевые группы клиентов, оперативность реагирования на изменения состояния рынка поддерживаются широкой линейкой банковских продуктов и услуг, постоянно развиваемых и адаптируемых Банком к текущим условиям рынка.

Широкая сеть региональных подразделений и региональная диверсификация. Банк располагает широкой сетью региональных подразделений, охватывающей большинство субъектов Российской Федерации и обеспечивающей представительство Банка более чем в 170 крупных городах. Региональная диверсификация увеличивает устойчивость и эффективность деятельности Банка, позволяя постоянно расширять клиентскую базу и перераспределять финансовые ресурсы в масштабах всей страны.

Эффективная система информирования клиентов и продвижения банковских продуктов на рынке. Банк обладает большим опытом в организации и проведении рекламных кампаний, обеспечивающих продвижение на рынок банковских продуктов во всех регионах своей деятельности. Это позволяет быстро разрабатывать и внедрять новые банковские продукты и настраивать параметры оказываемых услуг в соответствии с изменяющимися условиями рынка и действиями конкурентов. Отлаженный корпоративный канал продаж кредитных продуктов снижает риски и сокращает сроки принятия решений по кредитным заявкам, позволяя предлагать услуги Банка на максимально выгодных условиях.

Устойчивая база привлеченных ресурсов и достаточный запас ликвидности для расширения кредитных операций. Банк является одним из лидеров роста депозитов физических лиц на российском рынке. Это подтверждает доверие клиентов и позволяет Банку активно наращивать кредитование предприятий и частных лиц. В условиях оздоровления российской экономики отсутствие ограничений в финансировании позволило НБ «ТРАСТ» занять и удерживать позиции лидера рынка

по росту кредитования физических лиц. В марте 2010 г. темпы прироста портфеля кредитов физическим лицам достигли 13,5% в месяц.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

С 2005 года сфера банковских услуг активно развивалась, как в отношении спектра предоставляемых услуг, так и в техническом плане.

В соответствии с рыночными потребностями увеличивался объём предоставления **краткосрочных розничных кредитов** (более характерно для российского рынка, нежели долгосрочное кредитование), автокредитов и ипотечных займов. При этом также увеличивались средние сроки автокредитования и ипотечных заимствований, пик которых пришелся на 2007 год до 5-7 лет и 50 лет для продуктов соответственно. Отметим, что кредитование начало приобретать более массовый характер, изначально характеризуясь индивидуальным подходом к клиентам (в 2005 году).

На текущий момент активное развитие получили **POS-кредиты**, популярными становятся **совместные проекты банков с компаниями** по предоставлению потребительских услуг и товаров для консолидации маркетинговых действий. Также банки с обширными филиальными сетями активно предлагают услуги **распространения продуктов небанковским финансовым организациям**, страховым компаниям в частности.

Все большую популярность среди банковских услуг приобретают **кредиты наличными** и предоставление займов посредством **кредитных карт**. Большинство розничных банков с середины 2010 года существенно активизировали развитие этих продуктов, доля которых последовательно увеличивается в кредитных портфелях ряда банков. Для банков данный вид суд является более прибыльным и позволяет увеличивать маржинальность бизнеса. В то же время большинство продуктов рассчитаны на срок обслуживания в 1-3 года, что предполагает гибкость и быструю возобновляемость кредитного портфеля.

Столкнувшись с кризисными явлениями, ряд банков начал возвращаться к разработке **индивидуальных продуктов**, что особенно актуально в текущих условиях обострения конкуренции за клиентов. Преимуществом индивидуального подхода к разработке продуктов является возможность дифференциации стоимости кредитов в зависимости от кредитоспособности клиентов.

Отдельно стоит отметить рост спроса на **услуги удаленного доступа** (Интернет-банкинг, мониторинг счетов/депозитами посредством мобильной связи), что требует от банков развития автоматизации систем, улучшения управления рисками и более глубокое проникновение информационных систем для повышения качества предоставляемых услуг. Так, на текущий момент банки предоставляют все больше опций совершения оплаты услуг связи, ЖКХ и др. посредством банкоматов и Интернета. В целях экономии и расширения сети банкоматы становятся более функциональными, обладая возможностью не только выдачи денег и безналичной оплаты услуг, но и внесения платежей по кредитам.

Ввиду общей тенденции сокращения процентных поступлений банки стремятся развивать **кросс-продажи**, располагая широкой линейкой предлагаемых услуг, а также активизируют предоставление **посреднических услуг** (например, на рынках ценных бумаг, страхования) с целью увеличить комиссионные доходы.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента, и возможные действия кредитной организации-эмитента по уменьшению такого влияния

НБ «ТРАСТ» подвержен обычным рискам банковской деятельности: кредитным, рыночным, валютным и рискам ликвидности.

Банк имеет эффективную систему управления рисками и корректирует политику в области управления рисками в соответствии с изменениями тенденций на рынке и текущими целями деятельности.

В настоящее время основными факторами, представляющими угрозу для деятельности Банка, являются макроэкономические риски, связанные с низкими темпами экономического роста и неопределенностью экономических тенденций. Медленное восстановление деловой активности и доходов населения является существенным препятствием как для привлечения финансовых ресурсов, так и для роста кредитных операций Банка. Неравномерность экономического развития регионов Российской Федерации ограничивает возможности по росту объема и увеличению доходности розничного кредитования. Спад объемов производства сократил спрос предприятий на кредитные ресурсы, привел к снижению процентных ставок, существенно уменьшив их доходность и одновременно увеличив кредитные риски.

В целом, Банк сталкивается в настоящее время с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. При этом общая макроэкономическая нестабильность, связанная, в том числе, с

непреодоленными негативными тенденциями в экономиках России и западных стран, привела к вызывает волатильность фондовых рынков и рынков долгового финансирования, рост ставок привлечения средств на внутреннем российском рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Для преодоления факторов, негативно влияющих на деятельность, Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности, продуктовую и региональную диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, меняет региональную структуру деятельности, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптирует их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка.

В частности, в 2011 г. Банк успешно завершил запланированную программу расширения региональной сети, обеспечившую в 2010-2011 г. значительный рост объемов кредитования и привлечения депозитов физических лиц. В 2012 г. Банк планирует развивать сеть мини-отделений.

В 2012 г. Банк продолжит также активное развитие линейки продуктов экспресс- и POS-кредитов, операции по которым были успешно начаты Банком в 2010-2011 г. Новые продукты обеспечивают увеличение объемов кредитования и повышение доходности кредитных операций Банка.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Сложившаяся экономическая ситуация создает предпосылки для дальнейшего роста ипотечного кредитования. Однако после динамичного восстановления ипотечного рынка, которое началось с середины 2009 г. темпы роста в 2011 г. могут быть уже гораздо скромнее. Интенсивная господдержка вместе с мерами Банка России по смягчению денежно-кредитной политики способствовали созданию к началу 2010 г. приемлемых параметров для заемщиков, а именно - снижению процентных ставок, уменьшению минимального размера первоначального взноса и упразднению различных комиссий, что в значительной мере повысило доступность таких средств. Расширение возможностей по финансированию и снижение институциональных барьеров подстегнули рост на жилищное кредитование.

К 01.09.2011 объем ипотечных кредитов увеличился на 21.1% с начала года и достиг 1.2 трлн. руб. (+13% в 2010 г.). Ежемесячный объем выданных жилищных кредитов в 2011 году в 2-3 раза превосходит объемы выданных кредитов в начале 2010, что при ускорении темпов кредитования к концу текущего года обеспечит более высокие темпы прироста по итогам всего 2011. В сентябре текущего года было выдано 385.5 млрд. руб. жилищных займов, что является рекордным уровнем за последние 2 года, согласно данным ЦБ.

Средняя ставка по ипотечным займам по данным ЦБ снизилась примерно с 14.3% в 2010 г. до 12.1-11.9% к началу осени 2011. Способствовать сохранению ставок на приемлемом уровне в среднесрочной перспективе будет сложившейся на рынке ситуация сильной конкуренции (ограниченное количество участников, предоставляющих качественные ипотечные продукты) и политическая установка улучшения доступности программ по приобретению жилья, которая приводит к активизации программ со стороны государственных банков. Однако, повышение ставок регулятором не позволяет рассчитывать на существенное снижение стоимости ипотечных кредитов в среднесрочной перспективе.

Основные тенденции рынка в ближайшее время:

- Сохранение ограниченности доступа участников к долгосрочным ресурсам,
- Восстановление в сегменте жилой недвижимости, которое все еще неустойчиво,
- Стабилизация стоимости долгосрочных ипотечных кредитов выдаваемых банками РФ,
- Активизация на рынке банков с участием нерезидентов,
- Увеличение спроса на ипотеку со стороны заемщиков, однако спрос ограничен.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия. Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

Консолидация в банковском секторе – вероятность очень велика, процесс, видимо, растянется на годы.

Сохранение высокого текущего уровня цен на нефть или его превышение (до 100 долларов за баррель) – вероятно, но рост цен сомнителен, учитывая замедление темпов роста мировой экономики.

Ускорение темпов восстановления экономики РФ – в 2011 г. сомнительно, далее возможно.

Улучшение финансового положения заемщиков корпоративного сектора и сектора домохозяйств – умеренное восстановление в 2011 и 2012 годах при отсутствии внешних шоков

Восстановление внутреннего спроса – вероятно, будет продолжаться в 2011-2012 годах, но менее динамично, чем в 2010 г.

Приватизация госбанков – очень вероятно в 2011 г., вероятно на протяжении 2012-2013 гг.

**V. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Полное описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента.

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
 - 1) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - 2) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
 - 3) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, В случае, если не было достигнуто единогласие при принятии Советом директоров решения по данному вопросу;
 - 4) а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом банка.
7. уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции путем закрытой подписки, а также принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
9. избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10. утверждение аудитора Банка;
11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
12. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия,

- девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 14. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 15. дробление и консолидация акций;
 16. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 17. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
 19. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
 21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2. Совет директоров

Компетенция:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5. увеличение Уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
9. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
12. использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;
13. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов,

- утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления и Председателя Правления;
14. создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие, утверждение положений о них;
 15. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 17. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 18. вынесение на решение Общего собрания акционеров соответствующих вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
 19. размещение путем открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных Уставом Банка;
 20. утверждение решения о выпуске, проспекта и отчета об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;
 21. утверждение организационной структуры Банка;
 22. открытие дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов (открытие обособленных подразделений Банка (филиала Банка));
 23. согласование штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
 24. определение перечня должностей сотрудников Банка, назначение и замещение которых осуществляется только по согласованию с Советом директоров;
 25. установление размера фонда оплаты труда и должностных окладов, утверждение Положения о материальном поощрении работников Банка;
 26. утверждение положений и инструкций о службе (дирекции) внутреннего контроля Банка;
 27. согласование подготовленных Правлением правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров);
 28. утверждение ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка и отчетов об их исполнении;
 29. утверждение ставок, тарифов и лимитов на осуществляемые Банком операции;
 30. классификация ссуд (установление категории риска заемщика);
 31. принятие решения о кредитовании связанных лиц;
 32. списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности;
 33. ведение Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
 34. участие Банка в некоммерческих и общественных организациях, а также о приобретении Банком акций (долей, паев), составляющих 20 и более процентов Уставного (складочного) капитала коммерческих организаций, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных Уставом Банка;
 35. создание, организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке; оценка эффективности внутреннего контроля и принятие мер по ее повышению;

проверка соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

36. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля в Банке; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;
37. образование временных и постоянно действующих рабочих органов Совета директоров (Комитетов), утверждение Положений о Комитетах Совета директоров Банка; утверждение их количественного состава, избрание членов Комитетов и досрочное прекращение их полномочий;
38. решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган

Компетенция:

1. осуществление общего руководства деятельностью Банка;
2. организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
3. действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов перед любыми третьими лицами, совершение сделок и всех юридических действий, предусмотренных законодательством, от имени Банка;
4. созыв заседаний Правления, председательствование на них, организация ведения протокола на заседаниях;
5. определение и утверждение повестки дня заседаний Правления;
6. подписание всех документов, утверждаемых Правлением;
7. обеспечение организационных мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний акционеров;
8. выдача доверенностей в пределах собственных полномочий;
9. принятие на работу и увольнение с работы сотрудников Банка, в том числе назначение и увольнение главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
10. издание в пределах собственной компетенции приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
11. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;
12. представление на согласование Совета директоров штатного расписания Банка, его филиалов и представительств.
13. утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств после его согласования Советом директоров;
14. организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;
15. разработка и представление Совету директоров планов работы Банка, балансов, счетов прибылей и убытков и других документов отчетности Банка в целях подготовки к проведению Общего собрания акционеров;
16. предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и внешнему аудитору Банка;
17. принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;
18. внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;

19. решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4. Правление - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

1. организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
2. подготовка, представление на согласование Совету директоров (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров) и утверждение правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности;
3. подготовка и представление на утверждение Совета директоров ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка на год и отчетов об их исполнении.
4. подготовка и представление на утверждение Совета директоров организационной структуры Банка;
5. информирование Совета директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
6. осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
7. разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
8. внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
9. установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
10. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
11. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
12. распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
13. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
14. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
15. создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента

В Банке существует «Кодекс стандартов делового поведения сотрудников»

Адрес страницы в сети Интернет

Текст указанного кодекса размещен только во внутренней сети Банка

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов.

Сведения о внесенных изменениях в Устав Банка, во внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка, а также полный текст действующей редакции Устава и внутренних документов размещены в сети Интернет.

Адрес страницы в сети Интернет.

<http://www.trust.ru/about/accounts/indocs/>

<http://www.trust.ru/about/holding/>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Совет директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Беляев Сергей Леонидович, 1968 г.р.

Сведения об образовании:

Самарский Государственный Университет

дата окончания 1992 г. Квалификация- биолог

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
21.10.2003	Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"	Член Совета директоров
27.06.2008	ЗАО «УК «ТРАСТ»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.11.2002	30.06.2006	ООО «УК «Доверие Капитал»	Член Совета Директоров
25.12.2003	14.03.2007	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО) (переименование с 29.07.2003, прежнее именование АКБ «Доверительный и Инвестиционный Банк» (ОАО))	Председатель Правления
07.05.2004	28.06.2007	ЗАО «УК «ТРАСТ»	Член Совета директоров
21.10.2003	21.11.2008	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ» (с 24.11.2008 присоединено к Открытому акционерному обществу Национальный банк «ТРАСТ»)	Член Совета директоров
15.03.2007	21.11.2008	Инвестиционный банк "ТРАСТ" (ОАО) (переименование с 29.07.2003, прежнее именование АКБ «Доверительный и Инвестиционный Банк» (ОАО))	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. Курцер Григорий Маркович, 1980 г.р.

Сведения об образовании:

Финансовая Академия при правительстве РФ

дата окончания -2003г. Квалификация: Финансы и кредит/Специалист рынка ценных бумаг

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
01.02.10	Открытое акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"	Президент, Председатель Правления
30.06.11	Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2005	22.12.2006	Открытое акционерное общество «Банк внешней торговли»	Дилер Отдела операций с рублевыми инструментами с фиксированным доходом Казначейства

15.01.2007	27.10.2008	Открытое акционерное общество «Банк внешней торговли»	Руководитель Службы управления ресурсами Казначейства Финансового департамента
27.10.2008	30.12.2009	Открытое акционерное общество «Банк внешней торговли»	Заместитель начальника Казначейства - Руководитель Службы управления ресурсами Казначейства Финансового департамента
11.01.2010	29.01.2010	Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет сведений	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет сведений	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. Дроздов Андрей Владимирович, 1973 г.р.

Сведения об образовании:

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова.

дата окончания: 1998 г. Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3

14.05.2004	ЗАО УК «ТРАСТ»	Генеральный директор
30.06.2006	ЗАО УК «ТРАСТ»	Член Совета директоров
02.06.2007	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Член Совета директоров
15.03.2007	TIB Holdings Limited	Директор
02.07.2007	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Исполнительный директор
24.05.2007	ZAPLOMA Investments Limited	Директор
24.05.2007	WINSALA Investments Limited	Директор
24.05.2007	NEASPAL Investments Limited	Директор
27.11.2009	ООО «К4»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
04.12.2006	25.05.2010	ООО «Еврогрупп девелопмент»	Генеральный директор
07.09.2007	14.05.2010	Morledge Holding Limited	Директор
04.10.2004	28.02.2005	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Директор Юридического департамента
01.03.2005	02.06.2007	Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Юридический директор (по совместительству)
01.03.2005	02.06.2007	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Юридический директор
02.06.2007	21.11.2008	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Член Совета директоров
02.07.2001	21.11.2008	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Исполнительный директор (по совместительству)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. Фетисов Николай Викторович, 1970 г.р.

Сведения об образовании:

Московский Инженерно Физический Институт, дата окончания 1992 г., квалификация: инженер-физик

Университет Миннесоты, Миннеаполис, США, дата окончания – 1996 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
15.03.2007	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Президент
21.10.2003	Банк «МЕНАТЕП СПб» (ОАО), с 18.03.05 переименован в Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Член Совета директоров
27.06.2008	ЗАО «УК «ТРАСТ»	Член Совета директоров
30.03.2010	ООО "Стивилон"	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2001	25.09.2005	АКБ «Доверительный и Инвестиционный банк» (ОАО), с 29.07.2003 г. переименован в Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Исполнительный Вице-президент
30.12.2004	30.06.2006	ООО «УК «Доверие Капитал»	Член Совета директоров
07.05.2004	28.06.2007	ЗАО «УК «ТРАСТ»	Член Совета директоров
26.09.2005	15.03.2007	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Управляющий партнер (по совместительству)
21.10.2003	21.11.2008	Инвестиционный банк "ТРАСТ" (ОАО)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. Эванс Кристофер Хью 1950 г.р.

Сведения об образовании:

Shene County Grammar School

дата окончания 1968 г. Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
08.09.2006	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.2004	22.09.2005	Банк «МЕНАТЕП СПб» (ОАО), с 18.03.05 переименован в Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Главный управляющий директор
28.06.2004	21.11.2008	Инвестиционный банк "ТРАСТ" (ОАО)	Член Совета директоров
23.09.2005	31.01.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Главный операционный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6. Карл Йенгар, 1966 г.р.

Сведения об образовании:

Нет сведений

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
30.06.11	Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2005	настоящее время	Merrill Lynch International	Managing Director (Управляющий директор)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7. Юров Илья Сергеевич 1971 г.р.

Сведения об образовании:

Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе
дата окончания 1993 г. Квалификация: инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
21.10.2003	Банк "МЕНАТЕП СПб" (ОАО), с 18.03.05 переименован в Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"	Председатель Совета директоров
27.06.2008	ЗАО «УК «ТРАСТ»	Член Совета директоров
03.04.2009	ОАО «ВБРР»	Член Наблюдательного совета
01.04.2010	ООО "Стивилон"	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
11.05.2004	28.06.2007	ООО УК «Доверие Капитал» ЗАО «УК «ТРАСТ»	Председатель Совета директоров
30.12.2004	30.06.2006	ЗАО «УК «ТРАСТ»	Председатель Совета директоров
21.10.2003	21.11.2008	Инвестиционный банк "ТРАСТ" (ОАО)	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	4,496%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	4,496%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Варцибасов Григорий Юрьевич, 1978 г.р.

Сведения об образовании:

Московский Государственный Авиационный Институт

Дата окончания: 2000г. Квалификация: инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
27.04.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Директор Блока управления рисками
24.08.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4

24.10.2005	03.07.2006	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ" в г. Москва	Директор Департамента исследований и разработки продуктов Дирекции по развитию малого и среднего бизнеса
03.07.2006	25.01.2007	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ" в г. Москва	Директор Дирекции исследований и разработки продуктов
25.01.2007	02.07.2007	Филиал Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ" в г. Москва	Директор Дирекции управления рисками
02.07.2007	02.03.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Директор Дирекции управления рисками Блока «Малый и средний бизнес»
02.03.2009	26.04.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Руководитель Блока Управления рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет сведений	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет сведений	

2. Дикусар Олег Олегович, 1969 г.р.

Сведения об образовании:

Владивостокский институт международных отношений

Дата окончания 1992г. квалификация – переводчик-референт

Московский институт международного бизнеса при Всероссийской академии внешней торговли
Минэкономразвития России

дата окончания 1995г. квалификация – экономист международного бизнеса

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
01.03.2006	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Управляющий директор Дирекции Казначейства
08.02.2007	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2001	28.02.2006	АКБ "Доверительный и Инвестиционный банк" (ОАО), с 29.07.2003 г. переименован в Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Директор дирекции казначейства и торговли
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет сведений

3. Воробьев Сергей Сергеевич, 1976 г.р.

Сведения об образовании:

Вологодский государственный политехнический институт

Год окончания – 1998 г., квалификация – инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
14.03.2011	Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Директор дирекции продаж и развития сети - Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2006	16.09.2007	Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г. Череповец	Управляющий директор по развитию бизнеса
17.09.2007	04.03.2008	Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г. Москва	Управляющий директор по развитию бизнеса
05.03.2008	05.10.2010	Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г. Москва	Управляющий филиалом
06.10.2010	13.03.2011	НБ "ТРАСТ" (ОАО), Дирекция продаж и маркетинга	Директор дирекции
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет сведений	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений
---	--------------

4. Кривошеева Екатерина Владимировна, 1965 г.р.

Сведения об образовании:

Харьковский Государственный Университет им. А.М. Горького

Дата окончания 1987 г., квалификация – математик

Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания 1995 г. квалификация – экономист по банковскому делу

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
04.12.2008	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Главный финансовый директор
03.07.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2005	15.11.2006	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк "ТРАСТ"	Директор Департамента методологии бухгалтерского и налогового учета – заместитель управляющего директора Дирекции методологии бухгалтерского и налогового учета
15.11.2006	13.06.2007	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк "ТРАСТ"	Управляющий Директор Дирекции методологии бухгалтерского и налогового учета
13.06.2007	31.09.2007	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк "ТРАСТ"	Управляющий директор Бухгалтерского Блока
01.10.2007	03.12.2008	24.11.2008 Открытое акционерное общество Инвестиционный банк "ТРАСТ" присоединился к НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Заместитель Главного финансового директора Блока Управления отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента

не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента

не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента

не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

5. Речкалова Елена Акимовна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

Московский институт инженеров транспорта (МИИТ)

Дата окончания 1983 г., квалификация – инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
19.05.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Управляющий директор Блока "Розничный бизнес" - Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.12.2004	02.04.2006	Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г. Москва	Директор дирекции сетевого и клиентского развития
03.04.2006	01.07.2007	Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г. Москва	Управляющий директор Блока "Розничный бизнес"
02.07.2007	18.05.2009	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Управляющий директор Блока "Розничный бизнес"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

6. Черкасова Надия Наримановна, 1971 г.р.

Сведения об образовании:

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
дата окончания 1994 г., квалификация – экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
07.04.2009	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
18.10.2005	02.07.2006	Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г. Москва	Директор Дирекции по развитию малого и среднего бизнеса
03.07.2006	01.07.2007	Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО) в г. Москва	Управляющий директор по развитию малого и среднего бизнеса
02.07.2007	06.04.2009	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Управляющий директор по развитию малого и среднего бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

7. Пospelов Федор Дмитриевич, 1964 г.р.

Сведения об образовании:

Московский государственный университет имени В.В.Ломоносова

дата окончания 1986 г., квалификация - экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
25.05.2010	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Первый заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
05.05.1993	12.12.2008	ТОО Коммерческий банк Огни Москвы	Президент Банка
05.06.2009	09.04.2010	Акционерный Коммерческий банк Российский Капитал (ОАО)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет сведений

8. Павлык Анна Георгиевна, 1970 г.р.

Сведения об образовании:

Санкт-Петербургский государственный университет

дата окончания 1992 г., квалификация - экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
27.12.2011	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.10.2006	01.07.2007	Филиал Открытого акционерного общества Инвестиционный банк «ТРАСТ» в г. Москва	Директор Дирекции продаж
02.07.2007	31.05.2006	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Директор Дирекции продаж Блока "Розничный бизнес"

01.06.2009	14.09.2011	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Директор Дирекции продаж и маркетинга Блока "Розничный бизнес"
15.09.2011	26.12.2011	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Директор Дирекции развития бизнеса и новых каналов продаж Блока по развитию бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет сведений
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет сведений

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

		Виды вознаграждения (тыс. руб.)				
		зарплата	премии	комиссионные	льготы и/или компенсация расходов	иные имущественные предоставления
Совет директоров (наблюдательный совет)	за последний завершённый финансовый год	147 949	95 880	0	0	0
	за текущий финансовый год	155 476	120 000	0	0	0

Правление	за последний завершенный финансовый год	50 546	66 018	0	0	0
	за текущий финансовый год	69 199	152 268	0	0	0

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и Банка России осуществляется путем создания системы внутреннего контроля и ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка независимой аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством России лицензию на осуществление таких проверок.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляют:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление;
- 4) Председатель Правления;
- 5) ревизионная комиссия;
- 6) главный бухгалтер (его заместители);
- 7) управляющие и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители);
- 8) служба (дирекция) внутреннего контроля;
- 9) главный специалист по финансовому мониторингу;
- 10) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

1. Общее собрание акционеров Банка.

Компетенция:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных в Уставе;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
 - а) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - б) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
 - в) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в случае, если не было достигнуто единогласие при принятии Советом директоров решения по данному вопросу;
 - г) а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции путем закрытой подписки, а также принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2. Совет Директоров Банка.

Компетенция:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Правления и Председателя Правления;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие, утверждение положений о них;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров соответствующих вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- размещение путем открытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных Уставом Банка;
- утверждение решения о выпуске, проспекта и отчета об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;

- утверждение организационной структуры Банка;
- открытие дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов (открытие обособленных подразделений Банка (филиала Банка);
- согласование штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- определение перечня должностей сотрудников Банка, назначение и замещение которых осуществляется только по согласованию с Советом директоров;
- установление размера фонда оплаты труда и должностных окладов, утверждение Положения о материальном поощрении работников Банка;
- утверждение положений и инструкций о службе (дирекции) внутреннего контроля Банка;
- согласование подготовленных Правлением правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров);
- утверждение ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка и отчетов об их исполнении;
- утверждение ставок, тарифов и лимитов на осуществляемые Банком операции;
- классификация ссуд (установление категории риска заемщика);
- принятие решения о кредитовании связанных лиц;
- списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности; а также списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности, резерв под которую создается в соответствии с нормативными документами Банка России в отношении порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ведение Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- участие Банка в некоммерческих и общественных организациях, а также о приобретении Банком акций (долей, паев), составляющих 20 и более процентов уставного (складочного) капитала коммерческих организаций, за исключением случаев принятия такого решения Общим собранием акционеров, определенных Уставом Банка;
- создание, организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке; оценка эффективности внутреннего контроля и принятие мер по ее повышению; проверка соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля в Банке; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;
- образование временных и постоянно действующих рабочих органов Совета директоров (Комитетов), утверждение Положений о Комитетах Совета директоров Банка; утверждение их количественного состава, избрание членов Комитетов и досрочное прекращение их полномочий;
- решение других вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3. Правление Банка.

Компетенция:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- подготовка, представление на согласование Совету директоров (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров) и утверждение правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности;
- подготовка и представление на утверждение Совета директоров ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка на год и отчетов об их исполнении;
- подготовка и представление на утверждение Совета директоров организационной структуры Банка;
- информирование Совета директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
- внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов

характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

4. Председатель Правления Банка.

Компетенция:

- осуществление общего руководства деятельностью Банка;
- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов перед любыми третьими лицами, совершение сделок и всех юридических действий, предусмотренных законодательством, от имени Банка;
- созыв заседаний Правления, председательствование на них, организация ведения протокола на заседаниях;
- определение и утверждение повестки дня заседаний Правления;
- подписание всех документов, утверждаемых Правлением;
- обеспечение организационных мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний акционеров;
- выдача доверенностей в пределах собственных полномочий;
- принятие на работу и увольнение с работы сотрудников Банка, в том числе назначение и увольнение главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
- издание в пределах собственной компетенции приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;
- представление на согласование Совета директоров штатного расписания Банка, его филиалов и представительств.
- утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств после его согласования Советом директоров;
- организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;
- разработка и представление Совету директоров планов работы Банка, балансов, счетов прибылей и убытков и других документов отчетности Банка в целях подготовки к проведению Общего собрания акционеров;
- предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и внешнему аудитору Банка;
- принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков;
- внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
- принятие решения о назначении аудиторской проверки в целях подтверждения квартальной бухгалтерской отчетности, в том числе в целях подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыли текущего года по итогам за квартал; принятие решения о выборе аудиторской организации (индивидуального аудитора), заключение договора с такой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором);
- решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

5. Ревизионная комиссия Банка.

Компетенция:

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского учета, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года, состояние кассы и имущества, соблюдение Банком и его сотрудниками интересов Банка.

Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов и личных объяснений.

Ревизионная комиссия Банка представляет результаты проведенной проверки Общему собранию акционеров, Совету директоров или акционеру (акционерам), по чьему требованию проводилась проверка.

Ревизионная комиссия составляет заключение по годовым отчетам и балансам.

Члены Ревизионной комиссии и привлеченная к проверке аудиторская организация несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей, а также за соблюдение коммерческой и банковской тайны Банка в порядке, определенном действующим законодательством.

Ревизионная комиссия вправе потребовать внеочередного созыва Общего собрания акционеров в случае возникновения угрозы интересам Банка или выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами.

6-7. Главный бухгалтер Банка (его заместители); управляющие и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители).

Компетенция:

Главный бухгалтер (его заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка.

Главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители) обеспечивают соответствие осуществляемых соответствующим филиалом хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, находящихся на балансе филиала Банка.

Другие полномочия главного бухгалтера (его заместителей), главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей), а также управляющих филиалов (их заместителей) определяются внутренними документами Банка.

8. Служба (Дирекция) внутреннего контроля Банка

Служба внутреннего контроля действует с момента создания Банка и на основании законодательства РФ, нормативных документов Банка России, Устава Банка, положения о системе внутреннего контроля Банка и положения о службе внутреннего контроля. Функции службы внутреннего контроля Банка возложены на Дирекцию внутреннего контроля. Ключевой сотрудник - Директор Дирекции внутреннего контроля - Мельникова Ю.Н.

Компетенция (функции):

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- проверка работы службы управления персоналом Банка;
- участие в разработке внутренних документов путём проведения экспертных оценок внутренних документов в порядке, предусмотренном в Банке;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделений и/или органами управления Банка решения о приемлемости для Банка выявленных рисков;
- контроль, включая проведение повторных проверок, за принятием мер по устранению выявленных Дирекцией внутреннего контроля нарушений;
- мониторинг системы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями Дирекции внутреннего

контроля, предусмотренными внутренними документами по организации её работы.

Взаимодействие Дирекции внутреннего контроля с исполнительными органами управления Банка и Советом Директоров:

- Директор Дирекции внутреннего контроля починён и подотчётен Совету Директоров;
- Дирекция внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров;
- организационная структура Дирекции внутреннего контроля утверждается Советом Директоров Банка;
- численность Дирекции внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с утверждённым штатным расписанием Банка и должна быть достаточной для обеспечения эффективности её деятельности;
- в соответствии со статьями 48 и 65 Федерального закона "Об акционерных обществах" и Уставом Банка Положение о Дирекции внутреннего контроля утверждается Советом Директоров Банка;
- Дирекция внутреннего контроля решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны органов управления;
- Директор Дирекции внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Дирекцией внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию исполнительным органам управления Банком;
- Директор Дирекции внутреннего контроля обязан своевременно информировать о выявляемых при проведении проверок существенных нарушениях, недостатках Совет Директоров;
- Директор Дирекции внутреннего контроля обязан своевременно информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях, недостатках, рисках исполнительные органы управления Банка;
- Директор Дирекции внутреннего контроля несет ответственность в случаях неинформирования или несвоевременного информирования о выявляемых при проведении проверок нарушениях, недостатках Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка;
- в случае если, по мнению Директора Дирекции внутреннего контроля, руководитель подразделения Банка и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Директор Дирекции внутреннего контроля обязан проинформировать Совет Директоров;
- Директор (его заместители) и сотрудники Дирекции внутреннего контроля обязаны информировать органы управления Банком о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Дирекцией внутреннего контроля своих функций;
- план работы Дирекции внутреннего контроля, включающий план проведения проверок вместе с графиком их осуществления, разрабатывается Дирекцией внутреннего контроля, утверждается Советом Директоров Банка и может согласовываться с Председателем Правления;
- Директор Дирекции внутреннего контроля вправе корректировать утверждённый План работы с целью внесения необходимых изменений с последующим утверждением скорректированного плана Советом Директоров и возможным согласованием с Председателем Правления;
- Директор Дирекции внутреннего контроля обязан предоставлять Совету Директоров Отчёт о выполнении плана работы, а информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений - Совету Директоров и Председателю Правления (или Заместителю Председателя Правления);
- не реже двух раз в год Дирекция внутреннего контроля предоставляет для утверждения Совету Директоров Отчёт о выполнении плана работы;
- не реже одного раза в полгода Дирекция внутреннего контроля предоставляет Совету Директоров и Председателю Правления или Заместителю Председателя Правления информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Дирекция внутреннего контроля подлежит ежегодной проверке независимой аудиторской организацией.

9. *Главный специалист по финансовому мониторингу Банка (Специальное должностное лицо)*

Компетенция:

Главный специалист по финансовому мониторингу Банка (Специальное должностное лицо) является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и

нормативными актами Банка России.

Специальное должностное лицо назначается Председателем Правления в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Компетенция:

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником Банка, осуществляющим проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Председателем Правления Банка в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Функции службы внутреннего аудита возложены на Дирекцию внутреннего контроля (информация в полном объеме приведена в подпункте 8 пункта 5.4.).

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

В Банке существует «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», «Положение об инсайдерской информации»

Адрес страницы в сети Интернет.

http://www.trust.ru/upload/documents/about/docs/order/pere4en_mer2010.pdf

http://www.trust.ru/upload/documents/about/bank_holding/position_30_12.pdf

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента

Совет директоров, Правление, Председатель Правления:
Информация изложена в пункте 5.2. Отчета.

Ревизионная комиссия:
Искандыров Марат Маракович
Мельникова Юлия Николаевна
Постнов Дмитрий Станиславович

Служба (Дирекция) внутреннего контроля:
Мельникова Юлия Николаевна

Главный специалист по финансовому мониторингу:
Карабут Ирина Николаевна

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:
Киселев Александр Анатольевич

Главный бухгалтер (его заместители):
Попов Андрей Юрьевич
Савушкина Екатерина Юрьевна

Ревизионная комиссия

ФИО	Искандыров Марат Маракович
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Московский экономико-статистический институт Год окончания – 1995, квалификация – инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
01.08.2010	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Заместитель Главного финансового директора

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
12.07.2004	09.01.2006	АКБ «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» ОАО (переименован в Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)	Заместитель директора Финансово-экономического департамента Финансовой дирекции
10.01.2006	31.05.2009	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Директор Департамента анализа финансовых показателей и обязательных экономических нормативов
01.06.2009	31.07.2010	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Директор Дирекции финансового контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента -			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных			нет

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

ФИО	Постнов Дмитрий Станиславович
Год рождения	1972
Сведения об образовании	Московский физико-технический институт Год окончания - 1995 год, квалификация - инженер-физик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
27.04.2009	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Директор Дирекции корпоративных и рыночных рисков Блока управления рисками

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2005	01.05.2006	Филиал АКБ «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» (ОАО) в г.Москва (переименован в Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)	Начальник Отдела анализа корпоративных клиентов Департамента управления кредитными рисками
02.05.2006	22.07.2007	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Директор Департамента анализа корпоративных клиентов-заместитель управляющего директора Дирекции по управлению кредитными и операционными рисками
23.07.2007	01.03.2009	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Директор Дирекции по управлению кредитными и операционными рисками
02.03.2009	26.04.2009	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	Директор Дирекции по управлению кредитными и операционными рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Служба (Дирекция) внутреннего контроля

ФИО	Мельникова Юлия Николаевна
Год рождения	1978
Сведения об образовании	Московский государственный университет Год окончания – 1999 г., присуждена степень Бакалавра экономики по направлению - экономика Год окончания – 2002 г., присуждена степень магистра менеджмента по направлению – менеджмент Год окончания – 2006г., присуждена ученая степень кандидата экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
08.06.2011	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Директор Дирекции внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2006	12.07.2007	ЗАО КБ «Ситибанк»	Старший специалист Службы внутреннего аудита и контроля Департамента по обслуживанию частных клиентов
25.07.2007	08.10.2008	ООО «Городской ипотечный Банк»	начальник Управления службы контроля внутреннего
09.10.2008	31.08.2009	ООО Финансовый консультант	заместитель начальника

			Управления аудита финансовых организаций- начальника Отдела внутреннего аудита финансовых организаций
11.02.2010	08.06.2011	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Директор Департамента Инспекционных проверок Дирекции внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			нет

Главный специалист по финансовому мониторингу

ФИО	Карabut Ирина Николаевна
Год рождения	1966
Сведения об образовании	Московский государственный открытый университет Год окончания - 1993 г., квалификация - инженер-механик Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания - 1997 г., квалификация - экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
25.04.2007	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	специальное должностное лицо Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем Apparата управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
04.07.2005	24.04.2007	Коммерческий банк «ТРАНСИНВЕСТБАНК»	Начальник отдела финансового мониторинга
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			нет

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

ФИО	Киселев Александр Анатольевич
Год рождения	1979 г.
Сведения об образовании	Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания – 2001 г., квалификация - экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
10.09.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	начальник Отдела аудита Головного офиса Департамента инспекционных проверок Дирекции внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.10.2004	14.04.2007	АКБ «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» ОАО (переименован в Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)	старший специалист Отдела внутреннего аудита коммерческо-банковских операций Управления внутреннего аудита Дирекции внутреннего контроля
15.04.2007	07.10.2007	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» ф-л в г.Москва	ведущий специалист Отдела внутреннего аудита коммерческо-банковских операций Департамента внутреннего аудита Дирекции внутреннего контроля
08.10.2007	31.10.2007	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	главный специалист Отдела внутреннего аудита коммерческо-банковских операций Департамента внутреннего аудита Дирекции внутреннего контроля
01.11.2007	21.03.2008	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	главный аудитор Отдела аудита Головного офиса Департамента инспекционных проверок Дирекции внутреннего контроля
24.03.2008	23.11.2008	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	руководитель проекта-контролер Департамента внутреннего аудита
24.03.2008	21.11.2008	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	главный аудитор Отдела аудита Головного офиса Департамента инспекционных проверок Дирекции внутреннего контроля (по совместительству)
24.11.2008	27.05.2009	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	руководитель проекта-контролер Департамента

		присоединено к открытому акционерному обществу Национальный банк "ТРАСТ"	внутреннего аудита
28.05.2009	09.09.2009	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	руководитель проекта-контролер Департамента инспекционных проверок Дирекции внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			нет

Главный бухгалтер Банка

ФИО	Попов Андрей Юрьевич
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Московский государственный инженерно-физический институт Год окончания – 1994 г., квалификация: инженер системотехник Московский экономико-статистический институт

	Год окончания – 1996 г., квалификация: экономист
--	--

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
30.03.2009	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Главный бухгалтер-заместитель главного финансового директора

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
19.10.2005	09.01.2006	Инвестиционный Банк «ТРАСТ» (ОАО)	Финансовый директор
10.01.2006	15.02.2007	Инвестиционный Банк «ТРАСТ» (ОАО)	Директор департамента финансовых проектов - заместитель главного финансового директора
16.02.2007	01.07.2007	ф-л Национального Банка «ТРАСТ» (ОАО) в г. Москва	Директор департамента финансовых проектов - заместитель главного финансового директора
02.07.2007	31.09.2007	Национальный Банк «ТРАСТ» (ОАО)	Директор департамента финансовых проектов - заместитель главного финансового директора
01.10.2007	29.03.2009	Национальный Банк «ТРАСТ» (ОАО)	Заместитель главного финансового директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			нет

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Совет Директоров, Правление, Председатель Правления. Информация изложена в п. 5.2.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

		Виды вознаграждения (тыс. руб.)				
		зарплата	премии	комиссионные	льготы и/или компенсация расходов	иные имущественные предоставления
Главный бухгалтер, управляющие и главные бухгалтера филиалов Банка	за последний завершённый финансовый год	56 155	4 993	0	0	0
	за текущий финансовый год	44 870	9 361	0	410	0
Служба внутреннего контроля	за последний завершённый финансовый год	3 698	0	0	0	0
	за текущий финансовый год	2 248	190	0	0	0
Ревизионная комиссия	за последний завершённый финансовый год	8 300	1 200	0	0	0
	за текущий финансовый год	7 037	9 019	0	0	0
Главный специалист по финансовому мониторингу	за последний завершённый финансовый год	1 811	120	0	0	0
	за текущий финансовый год	2 048	0	0	0	0
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	за последний завершённый финансовый год	1 032	0	0	0	0
	за текущий финансовый год	1 024	0	0	0	0

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	Отчетный период 01.01.2012
-------------------------	-------------------------------

Среднесписочная численность работников, чел.	6 065
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	63.0%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	3 280 674
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	138 826
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	3 419 500

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Нет.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Ключевыми сотрудниками Банка являются члены Совета директоров и Правления, данные о которых приведены в п.5.2.

Информация о профсоюзном органе

Нет.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Таких обязательств кредитной организации - эмитента перед сотрудниками - нет.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2076
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2079
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	3

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАСТ"
Сокращенное наименование	ЗАО " УК "ТРАСТ"
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	4014001675
Место нахождения	101000, Российская Федерация, г. Москва, Колпачный пер., 4, стр. 4
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93,774%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	93,774%

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное наименование	нет
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, 36
Контактный телефон и факс	тел. (495) 755-54-00 факс (495) 755-54-99
Адрес электронной почты	custody@ingbank.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	177-03728-000100 от 07.12.2000, без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР РФ
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	194649025

Полное фирменное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕПОЗИТАРНО-КЛИРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	тел. (495) 956-09-99	
Адрес электронной почты	ddc@ddc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	05173 от 01.11.1996, без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФКЦБ	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1712406	
Полное фирменное наименование	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ»	
Сокращенное наименование	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1	
Контактный телефон и факс	тел. (495) 647-90-42 факс (495) 647-90-42	
Адрес электронной почты	info@trust.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	177-03738-00010 от 07.12.2000, без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР РФ	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	170696037	

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

Полное фирменное наименование	TIB Holdings Limited	
Сокращенное наименование	TIB Holdings Limited	
Фамилия, имя, отчество		
ИНН	нет	
Место нахождения	G. Griva Digeni, 105, Streides Court, 2nd floor, Flat/Office 202, P.C. 3101, Limassol, Cyprus	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	68,65%	
В том числе: доля обыкновенных акций	68,65%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	

В том числе: доля обыкновенных акций	0%
--------------------------------------	----

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0.1080 %
Полное фирменное наименование	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Томский политехнический университет»
Место нахождения	634050, Россия, г. Томск, пр. Ленина 30
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Похолков Юрий Петрович

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Ограничений на долю участия одного акционера в уставном капитале нет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала Банка за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций Банка в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения

органа местного самоуправления. Кроме того, существуют запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций. Иных ограничений, закрепленных уставом, нет.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
06.05.03	Закрытое акционерное общество «Международное финансовое объединение «Менатеп»	ЗАО «МФО «МЕНАТЕП»	75.055	75.055
	Открытое акционерное общество "Нефтяная компания "ЮКОС"	ОАО "Нефтяная компания "ЮКОС"	19.4800	19.4800
22.08.03	Закрытое акционерное общество «Международное финансовое объединение «Менатеп»	ЗАО «МФО «МЕНАТЕП»	76.586	76.586
	Открытое акционерное общество "Нефтяная компания "ЮКОС"	ОАО "Нефтяная компания "ЮКОС"	19.4800	19.4800
25.08.03	Закрытое акционерное общество «Международное финансовое объединение «Менатеп»	ЗАО «МФО «МЕНАТЕП»	76.586	76.586
	Открытое акционерное общество "Нефтяная компания "ЮКОС"	ОАО "Нефтяная компания "ЮКОС"	19.4800	19.4800
28.05.04	Закрытое акционерное общество «Международное финансовое объединение «Менатеп»	ЗАО «МФО «МЕНАТЕП»	99.346	99.346
03.08.04	Закрытое акционерное общество «Международное финансовое объединение «Менатеп»	ЗАО «МФО «МЕНАТЕП»	99.346	99.346
10.09.04	Закрытое акционерное общество «Международное финансовое объединение «Менатеп»	ЗАО «МФО «МЕНАТЕП»	99.346	99.346
25.03.05	Закрытое акционерное общество «Международное финансовое объединение «Менатеп»	ЗАО «МФО «МЕНАТЕП»	99.346	99.346
31.05.05	Закрытое акционерное общество «УК «ТРАСТ»	ЗАО «УК «ТРАСТ»	99.346	99.346
25.05.07	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАСТ"	ЗАО «УК «ТРАСТ»	99.346	99.346
16.08.07	Закрытое акционерное	ЗАО «УК «ТРАСТ»	99.346	99.346

	общество "Управляющая компания "ТРАСТ"			
21.11.08	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАСТ" -	ЗАО «УК «ТРАСТ»	98.27	98.27
15.12.08	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАСТ»	ЗАО «УК «ТРАСТ»	93.774	93.774

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/тыс. руб.	55 / 20 213 226
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/тыс. руб.	55 / 20 213 226
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	Нет/ нет
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	Нет/ нет

Сделок, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, и определена по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, не заключалось.

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, и, не одобренных в соответствии с установленным порядком, не заключалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2011 год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2012 года.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал

В отчете за 4 квартал информация не указывается.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2011 год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал 2012 года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Изменений в учетную политику НБ «ТРАСТ» (ОАО) для целей бухгалтерского учета на 2011 год в отчетном периоде не производилось.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2012
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	5 459 910
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	1 738 153

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Нет.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе иного имущества Банка после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала нет.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации- эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента, руб. - 1 946 490 235
обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 946 490,2
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Нет.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
31.12.08	1 946 490	100	0	0	Общее собрание акционеров НБ «ТРАСТ» (ОАО)	08.04.2008 г. Протокол № 1	1 946 490

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2012 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного периода		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного периода	
		в денежном выражении тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Не менее 5 % от УФ	136 254	7,00	0	0	136 254	7,00

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - общее собрание акционеров.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления заказным письмом или путем вручения под роспись.

Банк обязан направить акционерам письменное уведомление о проведении Общего собрания акционеров не позже, чем за 20 (двадцать) календарных дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если действующим законодательством

Российской Федерации не установлен иной срок.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется номинальному держателю акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров.

Созыв годового Общего собрания акционеров относится к компетенции Совета директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 % (десятью процентами) голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % (десятью процентами) голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 % (десяти процентов) голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 % (десятью процентами) голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва собрания, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 % (десяти процентов) голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от созыва.

Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 % (десяти процентов) голосующих акций Банка, может быть принято, только если:

- не соблюден установленный действующим законодательством Российской Федерации и Уставом порядок предъявления требования о созыве Общего собрания акционеров;
- акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного Уставом количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции;
- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) дней с момента его принятия.

В случае, если в течение установленного Уставом срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва в соответствии с порядком, установленным в Уставе. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы по подготовке и проведению Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет: форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров; повестку дня Общего собрания акционеров; порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров; перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления; форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 % (двух) процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания финансового года. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представившего его акционера (акционеров), количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

При внесении предложений о выдвижении кандидатов указываются имя кандидата наименование органа, для избрания в которых он предлагается, а также иные сведения, предусмотренные Уставом или внутренними документами Банка.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, установленного в Уставе.

Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган управления Банка, за исключением случаев, когда:

- акционером (акционерами) не соблюден установленный Уставом срок;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного Уставом количества голосующих акций Банка;
- предложения не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства.

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган управления Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или выдвинувшему кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения, могут быть обжалованы в суд.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа Банка, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования и отчет об итогах голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется

разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров в случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составляет более 100, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Председательствует на Общих собраниях акционеров Председатель Совета директоров или его заместитель, а в случае их отсутствия - избранный Советом директоров один из членов Совета директоров или Правления.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров общества должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	TIB Holdings S.A	
Сокращенное наименование	TIB Holdings S.A	
Место нахождения	rue Charles-Bonnet 2, c/o Me Mohamed Mardam Bey, attorney-at-law, Geneva, Switzerland	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	0%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	
Полное фирменное наименование	T&IB Equities Limited	
Сокращенное наименование	T&IB Equities Limited	

Место нахождения	Limassol, G.Griva Digeni, 105 Steides court, 2nd fl, off 202	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	0%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	
Сокращенное наименование	ООО «Траст-брокер»	
Место нахождения	101000, г. Москва, Колпачный переулок, д.4, стр.4	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания "Доверие Капитал"»	
Сокращенное наименование	ООО "УК "Доверие Капитал"	
Место нахождения	г. Москва, Колпачный пер., д.4, стр.3	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Профессиональный шахматный клуб" Петербургские Короли"	
Сокращенное наименование	ООО "ПШК" Петербургские Короли"	
Место нахождения	Санкт-Петербург, П.С.Малый пр., д.84/86	

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	30%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

Полное фирменное наименование

NRT Holdings Limited

Сокращенное наименование

NRT Holdings Limited

Место нахождения

17, Gr.Xenopoulou, P.C. 3106, Limassol, Cyprus

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации

19,00%

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)

19,00%

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента

0

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)

0

Полное фирменное наименование

ООО «Стивилон»

Сокращенное наименование

ООО «Стивилон»

Место нахождения

Москва, Ленинградский пр-кт, 76, 1

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации

5%

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)

0%

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента

0%

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)

0%

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Существенных сделок за отчетный период и последние 5 завершенных лет не совершалось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация-эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Агентство «РА Эксперт» - кредитный рейтинг «А».

Агентство «Русрейтинг» - кредитный рейтинг «ВВ» по международной шкале и «ВВВ» по национальной шкале.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

В мае 2009 году агентство «РА Эксперт» присвоило НБ «ТРАСТ» рейтинг на уровне «А», высокий уровень кредитоспособности.

В марте 2011 года агентство «РА Эксперт» подтвердило НБ «ТРАСТ» рейтинг на уровне «А», высокий уровень кредитоспособности.

В июне 2009 г агентство «Русрейтинг» присвоило НБ «ТРАСТ» рейтинг на уровне «ВВ-» по международной шкале. Прогноз стабильный.

В июне 2010 г агентство «Русрейтинг» присвоило НБ «ТРАСТ» рейтинг на уровне «ВВ» по международной шкале. Прогноз стабильный.

В июне 2011 г. агентство «Русрейтинг» подтвердило НБ «ТРАСТ» рейтинг на уровне «ВВ» по международной шкале. Прогноз стабильный.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство «РА Эксперт».
Сокращенное наименование	«РА Эксперт».
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, Бумажный пр., д. 14, стр. 1
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство «Русрейтинг»
Сокращенное наименование	«Русрейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, Покровский б-р, 3, стр.1Б

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Кредитный рейтинг присвоен в соответствии с методикой рейтингового агентства «РА Эксперт». Адрес рейтингового агентства в сети ИНТЕРНЕТ: www.raexpert.ru

Кредитный рейтинг присвоен в соответствии с методикой рейтингового агентства «Русрейтинг». Адрес рейтингового агентства в сети ИНТЕРНЕТ: www.rusrating.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге

Нет.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10503279В	07.11.2008	обыкновенные именные бездокументарные	-	5 рублей

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10503279В	389 298 047

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Нет

Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10503279В	405 240 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10503279В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента

Нет

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10503279В	Акционеры Банка - владельцы обыкновенных именных акций имеют право: участвовать в работе Общего собрания акционеров в порядке, определенном Уставом и действующим законодательством; получать информацию о деятельности Банка в порядке, установленном Советом директоров Банка и действующим законодательством; получать часть прибыли (дивиденды) в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров; получить после ликвидации Банка, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, часть его имущества; продавать свои акции в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации; пользоваться услугами Банка; акционеры также имеют иные права, установленные законодательством и Уставом

Иные сведения об акциях.

Нет

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента.

Нет

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

Нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.

Нет

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.

Облигации не выпускались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Облигации не выпускались.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Облигации не выпускались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»
Сокращенное наименование регистратора	ОАО «Регистратор Р.О.С.Т.»
Место нахождения регистратора	г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13.
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Лицензия № 10–000–1–00264
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	03.12.2002 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная Комиссия по Рынку Ценных Бумаг

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Нет.

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- 1) Федеральный Закон от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Федеральный Закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 3) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 4) Федеральный Закон № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 09.07.1999 г. (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 25.07.2002 N 117-ФЗ, от 08.12.2003 N 169-ФЗ, от 22.07.2005 N 117-ФЗ, от 03.06.2006 N 75-ФЗ, от 26.06.2007 N 118-ФЗ, от 29.04.2008 N 58-ФЗ);
- 5) Налоговый кодекс РФ часть первая № 146 –ФЗ от 31.07.1998;
- 6) Налоговый кодекс РФ часть вторая № 117-ФЗ от 05.08.2000;
- 7) Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- 8) Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Банк (эмитент), выплачивая дивиденды по акциям, в соответствии с Налоговым Кодексом РФ является источником дохода и признается налоговым агентом, в обязанности которого входит исчисление, удержание и уплата налога.

Порядок налогообложения дивидендов установлен статьей 275 Налогового Кодекса РФ.

Налогообложение акционеров – юридических лиц- резидентов РФ

В соответствии с п.2 ст.275 Налогового Кодекса РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Банком по следующей формуле:

$H = K \times C_n \times (d - D)$,

где:

H- сумма налога, подлежащего удержанию;

K- отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика- получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Банком;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная [подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284](#) или [пунктом 4 статьи 224](#) Налогового Кодекса;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Банком в пользу всех получателей;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в [подпункте 1 пункта 3 статьи 284](#) Налогового Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Банком в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса РФ налоговая ставка устанавливается в размере 0 процентов по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса РФ налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при невыполнении перечисленных выше условий.

В соответствии со ст. 287 Налогового кодекса РФ суммы исчисленного и удержанного налога с доходов в виде дивидендов юридических лиц перечисляются Банком в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода.

Налогообложение акционеров - физических лиц- резидентов РФ

В соответствии со ст. 214 Налогового кодекса РФ сумма налога определяется Банком отдельно по каждому налогоплательщику – физическому лицу применительно к каждой выплате указанных доходов по ставке, предусмотренной пунктом 4 статьи 224 Налогового Кодекса РФ (9 процентов), в порядке, предусмотренном статьей 275 Налогового Кодекса РФ.

В соответствии со ст. 226 Налогового кодекса РФ суммы исчисленного и удержанного налога с доходов физических лиц перечисляются в бюджет не позднее дня фактической выплаты дивидендов.

Налогообложение акционеров - физических лиц- нерезидентов РФ

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 Налогового кодекса РФ налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов в отношении доходов, получаемых в виде дивидендов физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, если иное не установлено положениями соответствующего международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения (ст. 232 НК РФ).

Налогообложение доходов при размещении и реализации акций.

Налогообложение доходов у Банка (эмитента).

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса РФ доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью не подлежит налогообложению.

В соответствии с п. 1 ст. 284 Налогового кодекса РФ доход, образующийся у Банка в случае выкупа Банком собственных акций по цене ниже цены размещения, подлежит налогообложению по ставке 20 процентов. Налог с указанного вида дохода подлежит включению в налоговую базу по налогу на прибыль в том отчетном (налоговом) периоде, в котором по условиям договора произошел выкуп.

Налогообложение доходов у владельцев - юридических лиц.

- для юридических лиц- резидентов РФ

При реализации акций юридические лица уплачивают налог с дохода, определяемого как разница между ценой реализации и ценой приобретения таких ценных бумаг, определяемыми в соответствии с положениями

статьи 280 Налогового кодекса РФ, с учетом затрат, связанных с приобретением и реализацией, по общеустановленной ставке налога в размере 20 процентов в сроки, установленные статьями 271 и 273 Налогового Кодекса РФ.

- для юридических лиц, не являющихся резидентами РФ

Если согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 309 Налогового Кодекса РФ доходы от реализации акций относятся к доходам от источника в РФ, налог исчисляется по ставке 20 процентов с учетом положений пункта 4 статьи 309 Налогового Кодекса РФ.

Расчет, удержание и перечисление налога на доходы иностранных юридических лиц от реализации акций производит организация- налоговый агент, осуществляющая выплату доходов, за исключением случаев, когда иностранная организация предоставила налоговому агенту подтверждение постоянного местонахождения в государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.

При предоставлении организации - налоговому агенту указанного подтверждения до даты выплаты дохода налогообложение производится в соответствии с положениями международного договора (соглашения).

При этом в случае выплаты российскими банками доходов от реализации акций иностранным банкам подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

- для физических лиц- резидентов РФ

Согласно пункту 1 статьи 224 Налогового Кодекса РФ налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов. Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется физическими лицами в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ, а также Банком как налоговым агентом в случаях, предусмотренных статьей 214.1. Налогового Кодекса РФ.

- для физических лиц, не являющихся резидентами РФ

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 Налогового Кодекса РФ налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов, если иное не предусмотрено международным договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения между РФ и страной постоянного местонахождения физического лица-нерезидента РФ. Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется физическими лицами в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ, а также Банком как налоговым агентом в случаях, предусмотренных статьей 214.1. Налогового Кодекса РФ.

В соответствии со ст. 232 Налогового кодекса РФ для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик - нерезидент должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Налогообложение доходов в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 4 статьи 212 Налогового Кодекса РФ при получении физическими лицами дохода в виде материальной выгоды от приобретения акций, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости акций, над суммой фактических расходов физических лиц на их приобретение.

Рыночная стоимость акций, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено статьей 212 Налогового кодекса РФ.

Порядок определения рыночной цены акции, расчетной цены акции, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены установлен Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Исчисление и удержание налога с доходов, полученных в виде материальной выгоды от приобретения акций, производится налоговым агентом, если имеется возможность удержания налога из доходов физических лиц, полученных в денежной форме.

При невозможности удержать у физического лица исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не

позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога.

Налог с данного вида дохода подлежит удержанию и уплате по ставке 13 процентов для физических лиц - налоговых резидентов и по ставке 30 процентов для физических лиц - не являющихся резидентами РФ.

Согласно ст. 230 Налогового кодекса РФ, Банк, выступая в качестве налогового агента в отношении физических лиц, с 01.01.2011г. ведет в регистрах налогового учета учет доходов, полученных физическими лицами от Банка в налоговом периоде, налоговых вычетов, предоставленных физическим лицам, и исчисленных и удержанных налогов.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.

Нет.

8.10. Иные сведения

Контролирующими лицами для эмитента являются компании ЗАО «Управляющая компания «ТРАСТ» и TIB Holdings Limited, сведения о которых приведены в п. 6.2.

Подконтрольные эмитенту организации, на каждого из которых приходится не менее 5% консолидированной стоимости активов, отсутствуют.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Депозитарные расписки не выпускались.